

Iscritto all'Albo tenuto da COVIP con il numero 1221 - Istituito in Italia

📍 Via di Val Cannuta, 182 - 00166 Roma ☎ 06.3688.1

✉ info@fontedir.it - documenti@pec.fontedir.it

🌐 www.fontedir.it

## FOGLIO AGGIUNTIVO alla NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI

Depositato in Covip il 30 aprile 2026

"Ai sensi delle Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza" di cui alla delibera Covip del 22/12/2020 modificata il 25/02/2021 sez. III "Disposizioni in materia di Nota informativa" – par. 4 "Variazione delle informazioni contenute nella Nota informativa"

### Comunicazione illustrativa delle modifiche ad efficacia differita riguardanti la vigente Nota Informativa

Questa comunicazione costituisce parte integrante della Nota Informativa ed è redatta al fine di informare i potenziali aderenti delle modifiche deliberate dal CdA del 25 marzo 2026, che entreranno in vigore il **1° luglio 2026**.

La presente comunicazione verrà definitivamente acquisita nella Nota Informativa a partire dall'entrata in vigore delle modifiche sotto riportate.

#### Elementi di modifica:

Il Fondo Pensione Fontedir dal 1° luglio 2026 modificherà la composizione dei pesi degli strumenti finanziari in essere del Comparto Bilanciato, che sarà rinominato 'Dinamico', come segue:



La modifica ha la finalità di consentire agli Iscritti, con età distante dal pensionamento, di conseguire rendimenti finanziari più elevati nel lungo periodo, accettando una maggiore esposizione al rischio con possibile discontinuità dei risultati nei singoli anni. Attualmente, il Comparto Bilanciato non consente agli Iscritti con un orizzonte temporale lungo di detenere più del 60% della propria posizione investita in azioni. Inoltre, la modifica amplia le opzioni di scelta di investimento per gli aderenti che, grazie al multi-comparto, possono scegliere la miglior allocazione per rischio/rendimento in base alla propria propensione al rischio.

#### A partire dal 1° luglio 2026 il benchmark del comparto Dinamico sarà il seguente:

25% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (Ticker Bloomberg LEGATREH)  
10% MSCI World TR EUR Net Index (Ticker Bloomberg MSDEWIN);  
42,5% MSCI World Hedged TR Net Index (Ticker Bloomberg MXWOHEUR);  
7,5% MSCI Europe TR EUR Net Index (Ticker Bloomberg MSDEE15N);  
7,5% MSCI World Small Cap ESG Broad TR Net Index (Ticker Bloomberg MXWOSCEB);  
7,5% MSCI Emerging Markets TR EUR Net Div (Ticker Bloomberg MSDEEEMN).

#### COME MODIFICARE L'OPZIONE DI INVESTIMENTO

Tutti gli aderenti con posizione investita nel comparto Bilanciato, a partire dal 21 maggio 2026, avranno la possibilità di presentare una domanda di Variazione o di Switch in deroga al vincolo dei 12 mesi rispetto ad una precedente espressione di scelta, effettuata entro tale data.